

УЧЕТ КРИПТОВАЛЮТЫ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

ACCOUNTING CRYPTOCURRENCY IN THE REPUBLIC OF BELARUS

УДК 657.21
CZU: 657.422.1(476)*АФАНАСЬЕВА Екатерина Юрьевна**к.э.н., доцент, УО «Полоцкий государственный университет», Республика Беларусь*

Summary: *The author considers the economic nature and signs of cryptocurrency as a new object of accounting. The article examines the peculiarities of recognition of digital marks in accordance with international financial reporting standards and the laws of the Republic of Belarus. The current procedure for evaluating cryptocurrency and compiling primary documents on the requirements of the standards of the Republic of Belarus is presented. Describes the method of accounting for digital marks in the acquisition (creation), impairment and disposal (derecognition) in accordance with the national standard.*

Keywords: digital economy, cryptocurrency, accounting, evaluation.

Декрет Президента Республики Беларусь № 8 от 21 декабря 2017 года "О развитии цифровой экономики" создал условия для внедрения в экономику технологии реестра блоков транзакций (блокчейн) без ограничений и специальных требований к операциям по созданию, размещению, хранению, отчуждению, обмену токенов, а также деятельности операторов криптоплатформ и операторов обмена криптовалютами [1]. До принятия данного документа цифровые знаки (токены) не являлись объектом правоотношений, а их обращение не было урегулировано законодательством, и, следовательно, отсутствовала методика их бухгалтерского учета и отражения в отчетности.

Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 6 марта 2018 г. № 16 «Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)» и внесении дополнений и изменений в некоторые постановления Министерства финансов Республики Беларусь определен порядок формирования в бухгалтерском учете информации о цифровых знаках (токенах) и обязательствах, возникающих при размещении собственных токенов перед владельцами этих токенов, в организациях [2].

Токен - запись в реестре блоков транзакций (блокчейне), иной распределенной информационной системе, которая удостоверяет наличие у владельца токена прав на объекты гражданских прав и (или) является криптовалютой.

В соответствии с Законом Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» от 12 июля 2013 г. № 57-З «активы – имущество, возникшее в организации в результате совершенных хозяйственных операций, от которого организация предполагает получение экономических выгод». Цифровые знаки (токены) для целей бухгалтерского учета признаны активами, так как токены возникают в результате совершенных операций - эмиссии (майнинга) посредством компьютерной техники по строго заданному алгоритму, приобретения у других организаций, безвозмездно; контролируются организацией путем использования системы блокчейна; способны приносить выгоды, например в виде прироста их стоимости (изменение курса криптовалют по отношению к доллару США).

Также для правильной организации учета цифровых знаков (токенов) следует учитывать и другие их особенности:

- не имеют материально-вещественной формы, являются виртуальным объектом;
- имеют разные источники поступления: могут быть добыты в процессе майнинга, приобретаться у других организаций, поступить безвозмездно;
- имеют разные цели приобретения: последующая реализация, для осуществления удостоверяемых токенами прав, в качестве вознаграждения за оказанные услуги.

- совершение операций с ними должны быть подтверждены первичными документами;
- их стоимость должна быть достоверно определена.

Вопросы постановки цифровой валюты на баланс организаций является новым, как в Республике Беларусь, так и в мире. В МСФО нет четких указаний по порядку учета и отражения в отчетности цифровых знаков, поэтому рассмотрим различные стандарты, которые могут иметь отношение к данным активам.

1. МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств».

По данному стандарту «эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости». Вместе с тем, цифровые деньги являются высокорисковыми активами, так как обладают высокой волатильностью и их будущая стоимость заранее не известна, поэтому они не подпадают под названную категорию.

2. МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»».

В соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» «финансовый инструмент - это договор, в результате которого возникает финансовый актив у одного предприятия и финансовое обязательство или долевой инструмент - у другого». Криптовалюты нельзя полноценно отнести и к финансовым инструментам, так как они не дают держателю законного права получить денежные средства или финансовые активы в будущем [3].

3. МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы».

Многие эксперты склоняются к тому, что криптовалюты представляют собой специфичный класс нематериальных активов (НМА), приобретенных для инвестиционных целей. Действительно, криптовалюты отвечают критериям нематериальных активов:

- они могут быть отдельно идентифицируемы и проданы;
- являются немонетарным активом;
- не имеют физической формы;
- велика вероятность того, что они принесут будущие экономические выгоды [4].

Вместе с тем, нематериальные активы являются долгосрочными активами организации, что, безусловно, идет вразрез с сущностью криптовалют как высоколиквидных активов, используемых в торговых или инвестиционных целях. Также в случае признания криптовалюты нематериальным активом, должна быть определена ее первоначальная стоимость, а для этого необходим стабильный и организованный рынок криптовалют, который пока отсутствует.

4. МСФО (IAS) 2 «Запасы»

Еще одним важным способом учета криптовалют является признание их в качестве запасов. МСФО (IAS) 2 определяет запасы как «активы предназначенные для продажи в ходе обычной деятельности; находящиеся в процессе производства для такой продажи».

Если основная деятельность компании связана с торговлей или добычей криптовалют, то признаки признания криптовалюты запасами выполняются. Однако важно помнить, что криптовалюту можно отнести к запасам, если торговля ею осуществляется в ходе обычной деятельности, то есть достаточно часто. Если же операции носят разовый характер, то данный критерий соблюден не будет.

Таким образом, однозначного ответа по учету цифровых знаков (токенов) МСФО не содержит, поэтому законодательство отдельных стран должны опираться на национальные особенности учета и собственное суждение с учетом имеющегося регулирования.

Рассмотрим порядок признания, оценки и учета цифровых знаков (токенов) в Республике Беларусь. Оценка и учет криптовалюты в соответствии с Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 6 марта 2018 г. № 16 «Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)» зависит от способа получения цифровых знаков и предполагаемого назначения (рисунок 1).

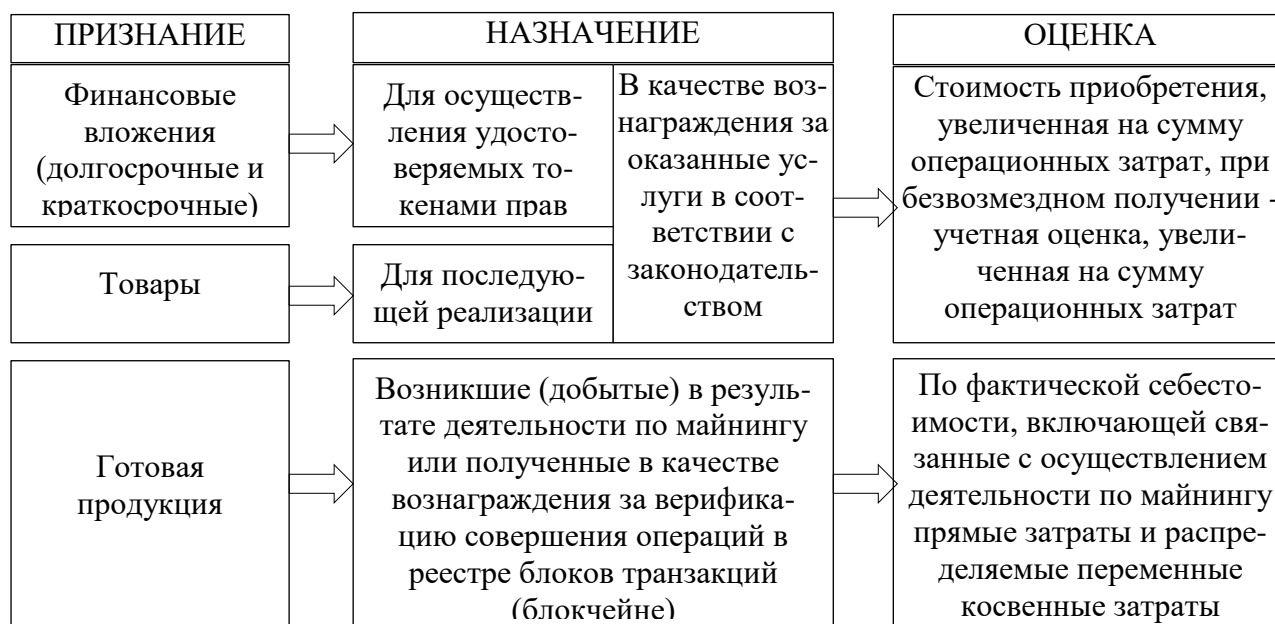


Рисунок 1. Порядок признания и оценки цифровых знаков (токенов) в Республике Беларусь

Источник: собственная разработка на основании [2]

Таким образом, в Республике Беларусь криптовалюта может быть учтена в качестве долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений, товаров или готовой продукции в зависимости от назначения. Токены принимаются к бухгалтерскому учету организации по первоначальной стоимости. Собственные токены, созданные организацией для размещения, к бухгалтерскому учету организации не принимаются.

Токены приходятся на основании первичных документов. Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)» регламентирует составление учетных документов по операциям с токенами. Так, «первичный учетный документ, подтверждающий совершение хозяйственной операции с использованием токенов, может быть составлен единолично участниками этой операции на основании соответствующих записей в реестре блоков транзакций (блокчейне), иной распределенной информационной системе и (или) данных о сделках (операциях), совершенных в системе операторов криптоплатформы или с этими операторами, а также иных источников информации». Вместе с тем к единолично составленному первичному учетному документу должны быть приложены подтверждающие документы, например, распечатка транзакций из блокчейна или иной распределенной информационной системы. Форму первичного учетного документа для оформления операций с токенами каждая организация разрабатывает самостоятельно с учетом требований, установленных п. 2 ст. 10 закона "О бухгалтерском учете и отчетности" [5].

Аналитический учет токенов, возникших (добытых) или полученных в результате деятельности по майнингу, может вестись по учетным ценам, определяемым в порядке, установленном в положении об учетной политике организации.

Последующая учетная оценка токенов осуществляется на отчетную дату путем сопоставления по каждой единице или группе токенов первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации, определяемой в порядке, установленном в положении об учетной политике организации. На величину разницы между чистой стоимостью реализации и первоначальной стоимостью, если последняя выше чистой стоимости реализации, создается резерв под снижение стоимости токенов.

Завершение признания токенов и обязательств происходит в случае прекращения прав организации на получение удостоверенных токенами объектов гражданских прав, отчуждением токенов другому лицу и по иным основаниям, установленным законодательством.

Типовые корреспонденции счетов по учету цифровых знаков (токенов) в Республике Беларусь представлены в таблице 1.

Таблица 1. Типовые корреспонденции счетов по учету цифровых знаков (токенов) в Республике Беларусь

Содержание операции	Дебет	Кредит
Учет приобретения (создания) токенов		
Приобретение токенов для осуществления удостоверяемых токенами прав	06 «Долгосрочные финансовые вложения», 58 «Краткосрочные финансовые вложения»	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 91/1 «Прочие доходы»
Приобретения для последующей реализации	41 «Товары»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 90-7 «Прочие доходы по текущей деятельности»
При получении в качестве вознаграждения за оказанные услуги в соответствии с законодательством	06 «Долгосрочные финансовые вложения», 58 «Краткосрочные финансовые вложения», 41 «Товары»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
Добытые в результате деятельности по майнингу или полученные в качестве вознаграждения за верификацию совершения операций в реестре блоков транзакций (блокчейне)	43 «Готовая продукция»	20 «Основное производство»
Отражение затрат на майнинг	20 «Основное производство»	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 02 «Амортизация основных средств»
Списание затрат на майнинг, если биткоины не получены	90-10 «Прочие расходы по текущей деятельности»	20 «Основное производство»
Стоимость токенов, созданных организацией, при оказании услуг другим лицам с использованием глобальной компьютерной сети Интернет, включая услуги по продвижению токенов	002 «Имущество, принятое на ответственное хранение»	
Стоимость токенов, полученных организацией от клиента (третьего лица) для их реализации в интересах клиента (третьего лица), а также приобретенных в интересах клиента (третьего лица)	004 «Товары, принятые на комиссию»	
Стоимость денежных средств, электронных денег, токенов другого вида, привлеченных от первых владельцев в результате размещения собственных токенов.	06 «Долгосрочные финансовые вложения», 41 «Товары», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 58 «Краткосрочные финансовые вложения» и других счетов	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»
Сумма обязательств, возникающих при безвозмездной передаче собственных токенов	90-10 «Прочие расходы по текущей деятельности»	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»
Операционные затраты, связанные с размещением собственных токенов	91-4 «Прочие расходы»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
Учет резервов под снижение стоимости токенов		

Суммы созданных резервов под снижение стоимости токенов	91-4 «Прочие расходы»	06 «Долгосрочные финансовые вложения» 59 «Резервы под обесценение краткосрочных финансовых вложений»
	90-10 «Прочие расходы по текущей деятельности»	14 «Резервы под снижение стоимости запасов» (под снижение стоимости токенов, учитываемых на счетах 41 «Товары», 43 «Готовая продукция»).
Уменьшение сумм резервов при увеличении чистой стоимости реализации токенов (сторно)	91-4 «Прочие расходы»	06 «Долгосрочные финансовые вложения» 59 «Резервы под обесценение краткосрочных финансовых вложений»
	90-10 «Прочие расходы по текущей деятельности»	14 «Резервы под снижение стоимости запасов» (под снижение стоимости токенов, учитываемых на счетах 41 «Товары», 43 «Готовая продукция»).
Восстановление сумм ранее созданных резервов	14 «Резервы под снижение стоимости запасов»	90-7 «Прочие доходы по текущей деятельности») – при прекращении признания токенов, учитываемых на счетах 41 «Товары», 43 «Готовая продукция»
	06 «Долгосрочные финансовые вложения», 59 «Резервы под обесценение краткосрочных финансовых вложений»	91-1 «Прочие доходы») – при прекращении признания токенов, учитываемых на счетах 06 «Долгосрочные финансовые вложения», 58 «Краткосрочные финансовые вложения»
Учет выбытия (прекращения признания) токенов		
Стоимость полученных организацией активов	41 «Товары», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках» и других счетов	06 «Долгосрочные финансовые вложения», 58 «Краткосрочные финансовые вложения»
Разница между стоимостью токенов, числящихся в бухгалтерском учете на дату прекращения их признания, и стоимостью полученных активов	91-4 «Прочие расходы»	06 «Долгосрочные финансовые вложения», 58 «Краткосрочные финансовые вложения»
	06 «Долгосрочные финансовые вложения», 58 «Краткосрочные финансовые вложения»	91-1 «Прочие доходы»
Первоначальная стоимость токенов при отчуждении другому лицу	90-4 «Себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг»	41 «Товары», 43 «Готовая продукция»
	91-4 «Прочие расходы»	06 «Долгосрочные финансовые вложения», 58 «Краткосрочные финансовые вложения»
Доход от реализации токенов	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	90-1 «Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг») – при реализации токенов, учитываемых на счетах 41 «Товары», 43 «Готовая продукция»
		91-1 «Прочие доходы») – при реализации токенов, учитываемых на счетах 06 «Долгосрочные финансовые вложения», 58 «Краткосрочные финансовые вложения»

		вложения», 58 «Краткосрочные финансовые вложения»
Стоимость токенов, размещенных организацией при оказании услуг другим лицам с использованием глобальной компьютерной сети Интернет, включая услуги по продвижению токенов		002 «Имущество, принятое на ответственное хранение»
Стоимость токенов, реализованных организацией в интересах клиента (третьего лица), а также переданных клиенту (третьему лицу) ранее приобретенных в его интересах		004 «Товары, принятые на комиссию»
Стоимость активов, переданных для погашения обязательства при прекращении признания в связи с его погашением	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	41 «Товары», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках» и других счетов
Разница между стоимостью обязательства, числящегося в бухгалтерском учете на дату прекращения признания, и стоимостью активов, переданных для погашения обязательства	91-4 «Прочие расходы»	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»
	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	91-1 «Прочие доходы»
Стоимость обязательства при прекращении признания в связи с его передачей другому лицу	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и других счетов

Источник: [2]

Таким образом, Национальный стандарт Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности «Цифровые знаки (токены)» регламентирует порядок признания, оценки и учета криптовалюты. Однако требования национального учета цифровых знаков не соответствуют принципам международных стандартов, что требует доработки отечественного нормативного акта. Недостаток регулирования учета криптовалют позволяет организациям проявить определенную гибкость в выборе и применении соответствующих стандартов МСФО и подробно раскрывать метод оценки и учета цифровых знаков в учетной политике и в примечаниях к отчетности по МСФО. При его формировании необходимо исходить из целей и задач использования токенов организациями, а также техники осуществления расчетов.

Литература:

1. Декрет Президента Республики Беларусь № 8 от 21 декабря 2017 года "О развитии цифровой экономики»;
2. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 6 марта 2018 г. № 16 «Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)» и внесении дополнений и изменений в некоторые постановления Министерства финансов Республики Беларусь»;
3. Как поставить криптовалюту на баланс компании? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.klerk.ru/buh/articles/477795/>;
4. Каневский С.В. Криптовалюты в МСФО. Вопросы признания и оценки / С.В. Каневский // Корпоративная финансовая отчетность. Международные стандарты [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://finotchet.ru/articles/1130/>;
5. Токены – новый объект бухгалтерского учета // Экономическая газета [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://neg.by/novosti/otkrytj/ytokeny---novyj-obekt-buhgalterskogo-ucheta>.